

группе задолженности умножается на определенный процент ожидаемых сомнительных долгов, и исчисляется сумма поправки по сомнительным долгам по каждой группе и по всей дебиторской задолженности в целом. Проблема обусловлена тем обстоятельством, что оценка вероятности каждой отдельно взятой дебиторской задолженности носит субъективный характер: субъекту необходимо предвидеть, какой долг не будет возвращен.

Способ III – по всей сумме дебиторской задолженности на основе показателя выручки от реализации продукции, товаров, выполнения работ, оказания услуг за отчетный период и коэффициента сомнительной задолженности.

Величина резерва определяется на основе показателей выручки от продажи либо суммы дебиторской задолженности текущего периода и коэффициентов, вычисляемых по данным предыдущих периодов. Однако при формировании резерва согласно данному подходу используется информация предыдущих периодов и не прогнозируются изменения условий взаимоотношений с партнерами, не оценивается финансовое состояние должников и вероятность погашения задолженности.

Таким образом, для организаций с небольшим количеством дебиторов разумно создавать резерв по каждому дебитору на основе анализа платежеспособности, что позволит определить величину резерва с большей точностью, основываясь на величине размера долга, платежеспособность контрагентов и возможность погашения задолженности полностью или частично. Для организаций с большим количеством дебиторов целесообразно создавать резерв на основе распределения дебиторской задолженности по срокам непогашения, что даст возможность ранжировать дебиторскую задолженность по видам и группам с целью ее дальнейшего управления и контроля.

#### **Список литературы:**

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-З.
2. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов...: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102.
3. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета...: Постановление Министерства Финансов Республики Беларусь 29 июня 2011 г. № 50.

**УДК 657**

## **СОЦИОКУЛЬТУРНЫЙ АСПЕКТ ИСЛАМСКОЙ МОДЕЛИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА**

*Денисюк А. П.*

*Брестский государственный технический университет, г. Брест*

*Научный руководитель: Чернооккая Е. В., к.э.н., доцент*

Бухгалтерский учёт представляет собой процесс анализа внутренней и внешней среды деятельности экономических агентов и структурирования полученных данных при помощи специфического языка. В конечном итоге, это информационное сообщения для различных групп лиц. Вне зависимости от того, как названы группы и на какие подгруппы разделяются, это совокупность людей. Конкретных, живых людей - носителей культуры, их знакомство и составление отчётности протекает в связи с социокультурной спецификой среды и во многом ею обусловлено.

Хоть учётная система каждой страны находится в неповторимых социокультурных условиях, выделяют пять основных моделей учёта: континентальную, интернациональную, южноамериканскую, англо-американскую и исламскую.

В данной статье мы постараемся рассмотреть исламскую модель учёта через призму теории культурной ревалентности бухгалтерского учета Сиды Грея. Опираясь на результаты исследования Герта Хофстеде Арабского региона и представителя англо-американской мо-

дели – США. Исследование представляет из себя анкету, где количество набранных баллов по шкале от 1 до 100 коррелирует с интенсивностью проявления: маскулинности, индивидуализма, избегания неопределённости и дистанции власти.

Так, жителей арабских стран показывают средние результаты в тесте Г. Хофстеде по показателю «маскулинность», 53 против 62 у США. Из черт, характерных маскулинным культурам, можно выделить сегрегацию по половому признаку во время образовательного процесса и сильную гендерную стереотипизацию, но это может являться и следствием консервативной позиции, вызванной избеганием неопределённости. Из феминных черт ярко выражены стремление к гармонизации общества и популярность благотворительности.

Если по показателю маскулинности Арабский регион не сильно уступает США, то разница по шкале индивидуализма более чем в два раза, 38 против 91 балла. Страны с исламской учётной моделью отличаются высоким уровнем коллективизма и подчинением принципу партнерства (мушарака). Коллективные интересы представляются как частные, закон зависит от группы, к которой принадлежит человек, преобладающая роль государства, заимствованные экономические теории плохо функционируют (не справляются с совмещением частных и общих интересов). Этим во многом обусловлено само появление исламской экономической доктрины и частично критика капитализма.

Несомненно, религия оказывает наибольшее влияние на социокультурную среду Арабских стран, его последствия наблюдаются как в законодательстве, политическом устройстве и искусстве, так и в характере протекания и регистрации хозяйственной деятельности. «...ислам основан на вере в возможность абсолютной истины. В культуре с сильной степенью избегания неопределенности религия фанатична и нетерпима к чужой вере, она регламентирует все стороны жизни, включая экономику» [1]. Так организацией по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИФИ) составлен Кодекс бухгалтерской этики, основанной на шариате. Подотчётность, через закят, осуществляется перед Аллахом, ему же принадлежат все производственные факторы. Любые операции, противоречащие шариату, призвано считать нелегитимными. А капитализм может отвергаться, так как он «...поощряет эгоизм, индивидуализм, жажду наживы, способствует росту преступности, коррупции и т. д.»[2].

Рассмотрим закят – религиозный налог в пользу бедных. Страны с высоким уровнем коллективизма и феминности стремятся к общественной гармонизации через государственные институты, распределением закята занимается государство. Таким образом, государство и общество являются основными пользователями финансовой отчётности, этот фактор сближает исламскую и континентальную модели. Внутри исламской модели, в отличие от англо-американской, не действует принцип консерватизма, а оценка производится по рыночной стоимости, так как согласно Карану каждый правоверный мусульманин стремится проявить щедрость по отношению к бедным, и классифицируется в соответствии со ставкой закята. Бухгалтерский учёт призван в первую очередь точно отражать закят, важнейшей частью отчётности является баланс («активы-обязательства»), там же указывается всё имущество, принадлежащее предприятию, «...ответственность за собственные действия в любой сфере деятельности несут все индивиды, а не предприятие. Согласно чему, допускается одновременное нахождение в собственности владельца как активов, так и обязательств»[3] В то время как англо-американская модель, основывающаяся на теории предприятия, отдаёт приоритет отчёту о прибылях и убытках («доходы-затраты»), а «...автономные экономические единицы рассматриваются как закрытые системы, которые должны быть заинтересованы в достижении максимальной экономической эффективности, что до недавнего времени приводило к игнорированию ими интересов общества» [3]. Закят уплачивается только с чистой дебиторской задолженности, с целью недопущения минимизации религиозного налога отсутствует сомнительная дебиторская задолженность.

Также стремление к общественной гармонии нашло отражение в принципе исламской юриспруденции – “маслахат”. Согласно с ним разрешать конфликт интересов нужно в первую очередь в пользу семьи, религии и интеллекта. Бухгалтерский учёт должен раскрывать информацию, на основе которой принимаются экономические решения. Затем в пользу общества следует раскрывать финансовый и социальный эффекты деятельности компаний. И только затем конфликт разрешается в пользу повышения качества жизни, в данном случае бухгалтерский учёт должен быть объективным, надежным, релевантным и своевременным.

Уровень избегания неопределённости среди Арабских стран выше, чем в США (68 против 46 баллов). Компании призваны исключить гарар (неопределенность) и майсир (азарт) из своей деятельности. Мы считаем, это и важность закята оказывают влияние и на различие целей бухгалтерской отчётности. Если в англо-американской модели в первую очередь бухгалтерия служит инструментом, увеличивающим прибыль кредиторов и инвесторов, то в исламской модели она обеспечивает справедливое распределение богатств и надзор за соблюдением харама (религиозный запрет).

Установка строгих запретов характерна для стран с высоким уровнем избегания неопределённости. Для Арабского региона это рибха (запрет на взимание и выплату процентов), запрет на торговлю и производство наркотической и алкогольной продукции, запрет на обогащение путём манипулирования спросом и спекуляциями.

Результируя всё вышеизложенное, воспользуемся матрицей теории культурной ревалентности бухгалтерского учета С. Грея. Учёт образца исламской модели нельзя назвать секретным, так как большое внимание отводится раскрытию учётной информации в связи с важностью социальной полезности и ненарушению религиозных запретов. Высокий уровень избегания неопределённости в исследовании Г. Хофстеде, избегание азарта и неопределённости арабским бизнесом указывают на консервативный характер модели. Учитывая характер религии в регионе и уровень избегания неопределённости, полагаем – модель недоверчивая. Хотя мы и не располагаем данными относительно гибкости/однородности, тем не менее, исходя из её цели, можно предположить, что она скорее однородная, гибкость не является приоритетом как в случае англо-американской или транснациональной моделей. В связи с большой дистанцией власти (80 баллов против 40 у США) и избеганием неопределённости, с одной стороны, и исчислением закята как одной из основных задач, с другой, ясным становится преобладание законодательного контроля над профессионализмом.

Следует отметить, что социокультурная среда непосредственно влияет на практику бухгалтерского учёта. Мы могли в этом убедиться на основании проведённого исследования. Мы считаем, что недооценка этого фактора ошибочна. Невозможность выразить человека, его психологию и культуру с помощью переменной в экономическом уравнении останавливает многих исследователей на пути к междисциплинарному рассмотрению социокультурной среды и внутрибухгалтерского учёта, тем не менее подобный подход возможен и необходим.

#### **Список литературы:**

1. Классификация деловых культур по Г. Хофстеде // Воронежский государственный университет – URL: [http://www.inco.vsu.ru/UserFiles/EHEPRS/topic6.2\\_ru.pdf](http://www.inco.vsu.ru/UserFiles/EHEPRS/topic6.2_ru.pdf) – Дата доступа: 19.10.2019.
2. Жмуйда, И. В. Исламские традиции и экономический рост / И. В. Жмуйда, М. Ю. Морозова // Азия и Африка. – 1997. – № 8. С. 27—28.
3. Исламская модель бухгалтерского учета: предпосылки возникновения и история развития // КиберЛенинка – URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/islamskaya-model-buhgalterskogo-ucheta-predposylki-vozniknoveniya-i-istoriya-razvitiya> – Дата обращения: 19.10.2019.

**УДК 657**

### **ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНУЮ ОТРАСЛЬ**

**Фурадеева Ю. В.**

*Белорусский государственный университет транспорта, г. Гомель*

*Научный руководитель: Сидорова Л. Г., старший преподаватель*

Современные информационные и коммуникационные технологии существенно меняют все общественные отношения, в связи с чем происходит становление нового, информационного общества, которое носит название «цифровая экономика».